

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief Glas Avéro Achmea ParticulierOpZeker® Voorwaarden

WHS-BV-53-241

Klik op het artikel om
de inhoud te lezen



Inhoud

1. Wie zijn de verzekerden?

2. Wat is verzekerd? Wat hoort bij uw woning?

3. Voor welke schade bent u verzekerd? En voor welke niet?

3.1. Waar moet de gebeurtenis aan voldoen?	5
3.2. Voor welke schade bent u standaard verzekerd? En voor welke niet?	5
3.3. Hoe is de woning verzekerd in bijzondere situaties?	10
3.4. Wanneer is schade nooit verzekerd?	14
3.5. Welke kosten zijn naast de schade verzekerd?	16

4. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld? En wat vergoeden wij als er schade is?

4.1. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld?	18
4.2. Hoe vergoeden wij de schade?	18
4.3. Wat vergoeden wij bij schade?	19
4.4. Wanneer heeft u een eigen risico?	21
4.5. Wat vergoeden wij als de schade dubbel verzekerd is?	21
4.6. Is de vergoeding voor schade over te dragen aan anderen?	22

5. Wat moet u doen bij een verandering of schade? En wat als u zich daar niet aan houdt?

5.1. Welke veranderingen meldt u binnen 14 dagen?	23
5.2. Wat moet de verzekerde doen bij schade?	24

Voorwaarden zijn rechten en plichten voor u en voor ons.

Uw verzekeringsbewijs en de verzekeringsvoorwaarden

Er gelden de volgende afspraken:

- Eerst gelden de afspraken op uw verzekeringsbewijs.
 - Bijvoorbeeld hoe lang de verzekering loopt, welke dekkingen u hebt gekozen en welke voorwaarden voor u gelden.
- Daarna gelden deze voorwaarden.
- Ten slotte gelden de Algemene voorwaarden.

1. Wie zijn de verzekerden?

Verzekerden zijn:

- De verzekeringnemer.
 - De persoon die de verzekering afsluit. Deze persoon staat op uw verzekeringsbewijs. Wij spreken de verzekeringnemer in deze voorwaarden aan met “u” of “uw”.
- Andere eigenaren van de woning.
- Andere personen met een verzekeraar belang bij de woning.

2. Wat is verzekerd? Wat hoort bij uw woning?

U verzekert uw woning op het verzekerde adres dat op uw verzekeringsbewijs staat. In de tabel hieronder leggen wij uit wat bij uw woning hoort.

Wat hoort bij uw woning?	Uitleg
Alles wat in of aan de woning vastzit	Dit zijn bijvoorbeeld (rol)luiken of een AED. Ook de (cv-)installaties en ingebouwde keukenapparatuur horen bij uw woning als ze in of aan de woning vastzitten.
Glas	Let op: het glas in uw woning is niet verzekerd.
De funderingen	De fundering onder de woning en de bijgebouwen.
Leidingen	Dit zijn de leidingen in de grond tot aan de erfafscheiding en in de woning. Met leidingen bedoelen we de gasleiding, waterleiding, cv-leiding en de riolering. De hoofdwaterleiding en de hoofdgasleiding vallen hier niet onder.
Bijgebouwen op het verzekerde adres	Dit zijn garages, schuren en bijgebouwen als ze op het verzekerde adres staan. Ook als ze los van de woning staan.
Erfafscheiding	Een schutting, muur, hek, haag of een andere vorm van afscheiding van het terrein op het verzekerde adres. De erfafscheiding is bedoeld om uw terrein af te scheiden van een terrein dat van iemand anders is.
Garage op een ander adres dan het verzekerde adres	Alleen verzekerd als de garage niet zakelijk wordt gebruikt of zakelijk wordt verhuurd. Met de garage op een ander adres dan het verzekerde adres bedoelen wij alleen een gebouw van maximaal 50m ² . Loodsen, stallen en boothuizen vallen hier niet onder.
Duurzame verbeteringen die vastzitten aan de woning of onderdeel zijn van de tuin	Dit zijn bijvoorbeeld zonnepanelen, een zonneboiler, warmtepomp, een laadpaal, een thuisaccu of een regenwater opvangsysteem.
De tuin die bij de woning hoort	Dit zijn bijvoorbeeld: • planten, struiken, bomen, bestrating, tuinverlichting, pergola's, vlaggenmasten, bruggetjes, een aanlegsteiger, walbeschoeiing, zendmasten en windmolens met een maximale rotordiameter van 2 meter; • het zwembad, de jacuzzi, de sproei-installatie, tuinbeelden en de buitenkeuken als ze een vast onderdeel van de tuin zijn. Ook de installaties en de vaste accessoires (zoals een geïntegreerd dekzeil) horen erbij. In artikel 3.2 leest u wat er wel en niet verzekerd is.
Bouwmaterialen	Bouwmaterialen in de woning, in een afgesloten container of in een afgesloten bijgebouw bij de woning, horen ook bij uw woning.

3. Voor welke schade bent u verzekerd? En voor welke niet?

3.1. Waar moet de gebeurtenis aan voldoen?

De gebeurtenis voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De oorzaak van de schade gebeurt onverwachts.
- Het gebeurt tijdens de looptijd van de verzekering.
- De oorzaak van de schade is verzekerd volgens deze voorwaarden.
 - Het gaat om de meeste dominante oorzaak voor het ontstaan van de schade (= dominant cause-leer). Deze oorzaak stellen wij vast door het gebruik van gezond verstand. Bijvoorbeeld:
 - Door achterstallig onderhoud dringt regen door een muur naar binnen en veroorzaakt schade. Een muur moet waterdicht zijn. Achterstallig onderhoud is de dominante oorzaak.
 - Tijdens een storm stort een schuur in. De constructie van de schuur vertoont door een bouwfout gebreken. Door de storm bezwijkt deze constructie. Een constructie moet goed zijn. De constructiefout is de dominante oorzaak.
 - 1 oorzaak voor meer gebeurtenissen geldt als 1 gebeurtenis.
 - Door storm ontstaat bijvoorbeeld brand en overstroming.

3.2. Voor welke schade bent u standaard verzekerd? En voor welke niet?

Uw woning en tuin zijn voor verschillende gebeurtenissen standaard tegen schade verzekerd. Deze gebeurtenissen staan in de tabel hieronder. Ook staat in de tabel wanneer schade beperkt of niet is verzekerd. Soms is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. Dit is bijvoorbeeld in het geval van illegale activiteiten. In artikel [3.4](#) vindt u deze gevallen.

Daarnaast staat in de Algemene voorwaarden wanneer u niet of beperkt bent verzekerd. Dat is bijvoorbeeld het geval als u fraude pleegt of als er sprake is van een schade door molest. U vindt in de Algemene voorwaarden hierover alle informatie.

Met schade bedoelen wij beschadiging, vernietiging en diefstal van (onderdelen van) de woning of de tuin.

Let op! Verder leest u in artikel [3.3](#) voor de volgende bijzondere situaties wat er verzekerd is:

- De woning wordt gebouwd, verbouwd of gerenoveerd.
- De woning is (tijdelijk) onbewoond.
- De woning wordt verhuurd of zakelijk gebruikt.
- De woning is een stacaravan, recreatiewoning, woonboot.
- Op uw verzekeringsbewijs is alleen een schuur, stal of loods verzekerd.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Aanrijding of aanvaring	Verzekerd is schade doordat iemand met een voertuig of vaartuig: • tegen uw woning aanrijdt of vaart; • door- of in uw tuin rijdt of vaart.	

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Blikseminslag en inductie	Schade door blikseminslag in (de buurt van) de woning is verzekerd. Ook schade door inductie is verzekerd. Inductie is ontlading van de bliksem dat een magnetisch veld opwekt. Hierdoor ontstaat overspanning van het elektriciteitsnet dat schade kan veroorzaken aan elektronische apparatuur.	
Brand	Schade door brand is verzekerd. Ook schade door blussen is verzekerd. Ook schade door broeien of schroeien, smelten, zengen en verkolen door de hitte van een andere zaak is verzekerd.	Schade aan de tuin door broeien, schroeien, smelten, zengen of verkolen is niet verzekerd.
Diefstal	Schade door (een poging tot) diefstal van spullen die een vast onderdeel zijn van de woning of de tuin is verzekerd. De kosten om sloten en sleutels van de woning te vervangen zijn ook verzekerd als de sleutels verloren of gestolen zijn. Wij betalen maximaal € 600.	Worden er bouwmaterialen gestolen? Dan moet er braakschade te zien zijn aan de buitenkant van de woning, het bijgebouw of de container waarin de bouwmaterialen lagen. Wij vergoeden de kosten om sloten en sleutels te vervangen niet als u die kunt terugkrijgen van uw inboedelverzekering. U moet de schade eerst bij uw inboedelverzekeraar indienen. Vergoedt uw inboedelverzekeraar de schade niet of gedeeltelijk? Dan betalen wij maximaal € 600. Wij betalen nooit het eigen risico van de inboedelverzekering.
Elektriciteit	Schade door te hoge spanning van de elektriciteit of kortsluiting in het elektriciteitsnetwerk van de woning is verzekerd.	Niet verzekerd is schade door kortsluiting, oververhitting of doorbranden: • in elektrische installaties en apparaten zelf. Bijvoorbeeld u heeft kortsluiting door een storing in uw inbouwvaatwasser; • aan het elektriciteitsnetwerk van de netwerkbeheerder. Schade aan uw tuin is niet verzekerd.
(Glas)scherven	Schade door scherven van ruiten, spiegels of glas in muurversieringen is verzekerd.	Let op! Het glas in uw woning is niet verzekerd. Schade aan uw tuin is niet verzekerd.
Inbraak	Schade door (een poging tot) inbraak is verzekerd.	

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Luchtvaartuig en meteorieten	Verzekerd is schade door: • (onderdelen van) een luchtvaartuig; • de lading uit een luchtvaartuig; • een meteoriet.	
Neerslag	Schade door regen, sneeuw, hagel, sneeuw- en waterdruk is verzekerd. In deze tabel leest u bij 'Overstroming' meer over schade door een overstroming.	Niet verzekerd is schade: • doordat regen, sneeuw en hagel de woning binnendringt door ramen, deuren, lichtkoepels of luiken die openstaan; • aan kozijnen, dakgoten en afvoerleidingen van daken; • door vocht dat door schoorstenen, muren, vloeren, tegels, een vloerafwerking of een muurafwerking komt; • door vocht dat door door voegen, vloer- en muurafwerking of kitnaden komt. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit; • doordat regen, sneeuw en hagel de woning binnendringt; • door bouwfouten of constructiefouten van of in de woning; • door slecht of achterstallig onderhoud van of aan de woning; • door slijtage of veroudering; • door grondwater. Schade aan: • de tuin is alleen verzekerd bij schade door hagel. Hagelschade aan planten, struiken en bomen is nooit verzekerd. • dakgoten is alleen verzekerd door sneeuwdruk.
Ontploffing	Schade door ontploffing is verzekerd. Met ontploffing bedoelen we geen implosie.	

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Overstroming	Schade door overstroming. Hiermee bedoelen wij schade door water dat onvoorzien de woning is binnengedrongen als gevolg van een overstroming van een niet-primaire waterkering. Wij bedoelen met een overstroming: • een overstroming van water uit rivieren, meren, sloten of kanalen door het onvoorzien bezwijken, overlopen of falen van dijken, kaden, sluizen of andere waterkeringen; • het uitstromen van water via beschadigingen aan waterkeringen. Wij bedoelen met een waterkering een object dat bedoeld is om water tegen te houden. Er is een onderscheid tussen primaire en niet-primaire waterkeringen: • Primaire waterkeringen: dit zijn de waterkeringen die volgens de Waterwet als primaire waterkeringen zijn vastgelegd. Deze bieden bescherming tegen overstromingen bij hoogwater vanuit bijvoorbeeld de Noordzee, de Waddenzee, het IJsselmeer, het Markermeer of de grote rivieren (zoals de Rijn, de Maas en de IJssel). • Niet-primaire waterkeringen: dit zijn alle andere waterkeringen die niet als primaire waterkeringen zijn opgenomen volgens de Waterwet. In deze tabel leest u bij 'Neerslag' meer over schade door neerslag.	Niet verzekerd is schade die ontstaat door: • een overstroming van een primaire waterkering. • water dat afkomstig is van de zee; • overstromingen die tegelijkertijd plaatsvinden door het bezwijken, overlopen of falen van (een) niet-primaire waterkering(en) en: - van (een) primaire waterkering(en); - door water afkomstig van de zee én het water van deze overstromingen heeft zich vermengd. • water dat buiten de oevers is getreden in een buitendijks gebied. Dit is het gebied tussen het water en de dijk die is bedoeld om het water tegen te houden (buitendijks). Bijvoorbeeld buitendijkse havens, uiterwaarden en gebieden die door de overheid zijn aangewezen voor waterberging; • een overstroming die veroorzaakt wordt door directe actie van de overheid. Van een directe actie is bijvoorbeeld sprake als de overheid bewust een besluit neemt dat leidt tot een overstroming van een gebied. Schade aan uw tuin is niet verzekerd.
Rook en roet	Schade door rook of roet die een open haard, kachel of verwarmingsinstallatie plotseling uitstoot is verzekerd. De open haard, kachel of verwarmingsinstallatie moet op het rookkanaal aangesloten zijn.	Schade aan uw tuin is niet verzekerd.

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Storm	Schade door een storm is verzekerd. Storm is een wind met een snelheid van minimaal 14 meter per seconde.	Bij schade door storm geldt een eigen risico van € 250 per gebeurtenis. Een eigen risico is het deel van de schade dat u zelf moet betalen. Niet verzekerd is schade: • door wind met een snelheid die lager is dan 14 meter per seconde; • door bouwfouten of constructiefouten van of in de woning; • door slecht of achterstallig onderhoud van of aan de woning; • door slijtage of veroudering.
Vallende bomen, voorwerpen of gebouwen	Schade doordat een boom of een tak, een kraan, een heistelling, een hoogwerker, een windmolen, een (schotel) antenne, een vlaggenmast of een onderdeel hiervan op of tegen uw woning of tuin valt, is verzekerd. Schade doordat lading uit een voertuig valt en de woning of tuin raakt, is verzekerd. Verder is schade door het invallen of instorten van een aangrenzend gebouw of een deel daarvan verzekerd.	Schade doordat een gekapte boom of een gesnoeide tak de tuin beschadigt, is niet verzekerd.
Vandalisme en relletjes	Schade door vandalisme en relletjes als iemand de woning, de bijgebouwen of de tuin binnendringt is verzekerd. Ook vandalisme aan de buitenkant van de woning, bijgebouwen of erfafscheiding is verzekerd.	Graffiti aan de buitenkant van de woning, en bijgebouwen of aan de erfafscheiding is niet verzekerd.
Vorst	Schade door vorst aan leidingen, installaties, sanitair en toestellen is verzekerd.	Schade aan uw tuin is niet verzekerd.

Gebeurtenis	Wat is verzekerd?	Wat is beperkt of niet verzekerd?
Water, stoom of olie dat plotseling uitstroomt	Verzekerd is schade aan de woning door water, stoom of olie door een breuk, het springen door vorst, een verstopping of een ander plotseling optredend defect uit: • de waterleiding; • het sanitair en apparaten die op de waterleiding zijn aangesloten; • de centrale verwarming of airco; • een lekkende of plotseling uit de afvoerbuiskap of afvoerpijp geschoten afvoerslang van de wasmachine of vaatwasser; • een aquarium of waterbed; • afvoerleidingen en het riool of rioolputten; • de koelkast of vriezer; • een verwarmingsinstallatie en uitleidingen die vastzitten aan de installatie of een tank die bij de installatie hoort. De kosten om de lekkage van de lekkende leiding op te sporen en om de lekkende leiding te repareren zijn verzekerd als het uitstromende water, stoom of olie de woning heeft beschadigd. Wij vergoeden in dat geval de volgende kosten: • het openbreken en herstellen van muren, vloeren en andere onderdelen van de woning; • het herstellen van de lekkende leiding; • het herstellen van toestellen en sanitair waaraan schade is ontstaan en die op de leiding zijn aangesloten.	Schade door water uit een koelkast of vriezer is alleen verzekerd als het apparaat kapot is of als de stroom is uitgevallen. Schade door water of stoom door gebruik van tuinslangen en vulslangen van een centrale verwarming is niet verzekerd. Is een lekkende leiding van slechte kwaliteit door ouderdom of slijtage? Dan betalen wij de kosten om de lekkage op te sporen en te repareren maar één keer. Wij verwachten van u dat u maatregelen neemt om herhaling te voorkomen. De kosten voor het opsporen en het ontstoppen van de verstopping in het riool of een afvoerleiding zijn niet verzekerd. De kosten om de lekkage van de vijver of een lekkende waterleiding in de tuin op te sporen, en als het moet open te breken en te repareren, is alleen verzekerd bij schade door vorst. Schade door vocht dat door voegen, vloeren en muurafwerking of kitnaden komt is niet verzekerd. De schade is wel verzekerd als de oorzaak in een andere woning zit. Schade door bouwfouten of constructiefouten van of in de woning is niet verzekerd.

3.3. Hoe is de woning verzekerd in bijzondere situaties?

In sommige situaties verandert de dekking van de Opstalverzekering. U bent dan beperkter of niet meer verzekerd. Deze bijzondere situaties staan in de tabel hieronder.

Let op! Komen bij een schade meerdere bijzondere situaties tegelijk voor? Dan passen wij voor de beoordeling of de schade verzekerd is de strengste beperking of uitsluiting van al deze bijzondere situaties toe.

Voorbeeld:

Verzekerde is aan het verbouwen en de woning is een recreatiewoning. Schade door vorst is dan niet verzekerd omdat verzekerde aan het verbouwen is, ook niet als verzekerde in de recreatiewoning woont. Als verzekerde niet aan het verbouwen was dan was schade door vorst wel verzekerd als verzekerde in de recreatiewoning woont.

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Bijzondere situaties	Wat is beperkter verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
De woning wordt gebouwd, verbouwd of gerenoveerd	Schade door diefstal en vandalisme is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenkant van de woning en aan de buitenkant van de woning wordt gebouwd, verbouwd of gerenoveerd. Schade door storm, regen en sneeuw is alleen verzekerd als de schade ook was ontstaan als er niet gebouwd, verbouwd of gerenoveerd werd.	Schade door vorst, graafwerkzaamheden, bemaling, funderingswerkzaamheden en het niet werken volgens regels of richtlijnen is niet verzekerd.
De woning is korter dan 90 dagen onbewoond	Schade door diefstal en vandalisme is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de afgesloten woning.	
De woning is langer dan 90 dagen maar korter dan 2 jaar onbewoond		Schade door vorst, diefstal en vandalisme en relletjes is niet verzekerd.
De woning is langer dan 2 jaar onbewoond	Alleen verzekerd is schade door: • brand en blussen; • blikseminslag in (de buurt van) de woning; • storm (windsnelheid minimaal 14 meter per seconde); • ontploffing; • een luchtvaartuig en alles wat daarbij hoort.	Als er alleen schade is door broeien, schroeien, smelten, zegen of verkolen is de schade niet verzekerd.

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Bijzondere situaties	Wat is beperkter verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
De woning wordt (voor een deel) verhuurd	Schade aan de woning is alleen verzekerd als: • verzekerde de gehele woning of maximaal 4 kamers permanent als woonruimte verhuurt; • er een schriftelijke huurovereenkomst is; • de huurder(s) zelf in de woning woont (wonen). Verhuurt verzekerde de woning (voor een deel) meerdere keren per jaar aan toeristen? Bijvoorbeeld via een boekingsite (zoals Airbnb), een vakantiepark of een andere tussenpersoon of regelt verzekerde de verhuur zelf? Dan is de woning alleen verzekerd als: • er een schriftelijke huurovereenkomst is; • dit maximaal 300 dagen per kalenderjaar per woning gebeurt. Schade door diefstal is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenzijde van de woning.	Schade aan de woning bij onderverhuur is niet verzekerd. Bijvoorbeeld verzekerde verhuurt de woning aan een bedrijf dat vervolgens de woning onderverhuurt aan seizoenarbeiders. Schade aan de (voor een deel) verhuurde woning die zakelijk wordt gebruikt, is niet verzekerd.

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Bijzondere situaties	Wat is beperkter verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
De woning wordt door verzekerde voor een deel klein-zakelijk gebruikt	De woning, een bijgebouw, garage of schuur is ook bij klein-zakelijk gebruik door verzekerde verzekerd. Er is alleen sprake van klein-zakelijk gebruik als aan de volgende eisen is voldaan: • er is een Kamer van Koophandel inschrijvingsplicht; • maximaal 60m² van de woning of bijgebouw wordt gebruikt voor kleinschalige zakelijke activiteiten. Bijvoorbeeld voor gebruik als kantoor,- bedrijfs-, of praktijkruimte van een psycholoog, schoonheidsspecialist, kapper, pedicure, administratiekantoor, Bed & Breakfast; • er wordt geen personeel in loondienst ingezet en • de waarde van bedrijfsinventaris en handelsgoederen en voorraden is samen maximaal € 25.000. Schade door diefstal en vandalisme via het bedrijf aan huis is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de doorgang van het bedrijf naar de woning.	Is er niet aan de eisen voldaan? Dan is de schade niet verzekerd. Klein-zakelijk gebruik van een garage op een ander adres dan het verzekerde adres is niet verzekerd.
De woning is een recreatiewoning of een stacaravan	Schade door diefstal en vandalisme is alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de buitenkant van de woning. Schade door vorst en schade door water, stoom of olie dat plotseling uitstroomt is alleen verzekerd als: • verzekerde altijd in de stacaravan of recreatiewoning woont - of • de verwarmingsinstallatie niet werkte door een storing of defect. En u kan aantonen dat er een storing of defect was.	Schade doordat de stacaravan verplaatst wordt is niet verzekerd.
De woning is een woonboot	Schade doordat uw woonboot zinkt, is verzekerd.	Schade doordat de woonboot verplaatst wordt, is niet verzekerd.

Bijzondere situaties	Wat is beperkter verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
Op uw verzekeringsbewijs is alleen een schuur, stal of loods verzekerd	Staat op uw verzekeringsbewijs alleen een schuur, stal of loods? Schade door diefstal is dan alleen verzekerd als er braakschade te zien is aan de schuur, stal of loods. Er gelden geen extra beperkingen als de schuur, stal of loods onbewoond is.	

3.4. Wanneer is schade nooit verzekerd?

Soms is een schade nooit verzekerd. Het maakt dan niet uit wat de schade is. In de tabel hieronder staan al deze gevallen.

Gebeurtenis	Wat is niet verzekerd?
Aardbeving of vulkaanuitbarsting	Schade door een aardbeving of vulkaanuitbarsting en alles wat hiermee te maken heeft, is niet verzekerd.
Illegale activiteiten	Schade door illegale activiteiten en alles wat daarmee te maken heeft, is niet verzekerd. Het maakt niet uit of verzekerde van de activiteiten op de hoogte was. Voorbeelden van illegale activiteiten zijn het maken van xtc, het kweken van hennep of woningkraak.
Langzame grondverzakking, grondverschuiving of bodemdaling	Schade doordat de grond langzaam verzakt, verschuift of daalt is niet verzekerd. Het maakt niet uit wat de reden is waardoor de grond langzaam verzakt, verschuift of daalt. Bijvoorbeeld het verzakken van de woning door droogte.
Na een reparatie blijft de reparatie zichtbaar	Soms blijft na een schade de reparatie zichtbaar. Er kan bijvoorbeeld kleurverschil ontstaan. De kosten om dit te verhelpen zijn niet verzekerd.
Niet zichtbare schade aan zonnepanelen	Niet zichtbare schade aan zonnepanelen, is niet verzekerd. Met niet zichtbare schade aan zonnepanelen bedoelen wij schade die alleen met meetapparatuur of andere technische hulpmiddelen is waar te nemen. Bijvoorbeeld microcracks (haarscheurtjes).

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Gebeurtenis	Wat is niet verzekerd?
Roekeloosheid en merkelijke schuld	Schade die ontstaat of verergert door roekeloosheid of een ernstige mate van schuld (= merkelijke schuld) van een meerderjarige verzekerde is niet verzekerd. Bijvoorbeeld: verzekerde rookt in bed en valt in slaap. Hierdoor ontstaat er brand. Zijn er meer meerderjarige verzekerden en is er bij één verzekerde sprake van roekeloosheid of merkelijke schuld? Dan geldt die roekeloosheid of merkelijke schuld ook tegenover de andere verzekerden.
Schade door langzaam werkende invloeden	Schade door langzaam werkende invloeden is niet verzekerd. Bijvoorbeeld: verkleuren van schilderwerk door de zon of houtrot door een verandering van het grondwaterpeil.
Uitzetten, krimpen en scheuren	Schade door uitzetten, krimpen of scheuren is niet verzekerd. Hierdoor ontstaat bijvoorbeeld schade aan muren, plafonds, daken, vloeren of funderingen.

3.5. Welke kosten zijn naast de schade verzekerd?

Wij vergoeden kosten als deze noodzakelijk zijn door een schade die verzekerd is. De kosten die wij vergoeden, staan in de tabel hieronder.

Welke kosten maakt u?	Wanneer verzekerd?	Wat vergoeden wij wel en niet?
Kosten om direct dreigende schade te voorkomen (bereddingskosten)	Moet u kosten maken om direct dreigende schade te voorkomen of te beperken? Dan vergoeden wij deze kosten. Er moet bijvoorbeeld een ruit worden ingetikt, omdat verzekerde is buitengesloten en ziet dat er binnen brand ontstaat.	Wij vergoeden de kosten die verzekerde maakt. Wij betalen ook de schade aan de spullen die verzekerde gebruikt om direct dreigende schade te voorkomen of te beperken. Ook als het (erger) voorkomen niet lukt. Er geldt geen maximum.
Kosten van noodzakelijke veranderingen of maatregelen die u verplicht van de overheid moet nemen	Moet u verplicht van de overheid noodzakelijke veranderingen aan de woning uitvoeren? Of moet u van de overheid verplicht noodzakelijke maatregelen nemen? Dan vergoeden wij deze kosten. Ook kosten die u verplicht van de overheid moet maken voor het schoonmaken, opruimen, opslaan, vervangen of vernietigen van uw grond of water vergoeden wij. Er moet bijvoorbeeld een noodoplossing, zoals een afzetting, geregeld worden. Of er moet verplicht volgens nieuwe regels van het bouwbesluit herbouwd worden.	Er geldt geen maximum. Wij vergoeden geen kosten van (delen van) asbestdaken en asbesthoudende gevelbekleding die niet door de verzekerde gebeurtenis zijn beschadigd.
Kosten van experts	Wij vergoeden de kosten van experts als er een redelijke aanleiding is om experts in te schakelen. Bijvoorbeeld als de verzekerde het niet eens is met het schadebedrag dat door ons of onze expert is vastgesteld.	Wij vergoeden alleen de kosten om de hoogte van de schade vast te stellen. Wij vergoeden de kosten van: • onze expert; • de expert van verzekerde. Deze kosten vergoeden wij tot en met de kosten van onze expert. Rekent de expert van verzekerde meer? Dan beoordelen wij of die extra kosten redelijk zijn. Extra kosten die niet redelijk zijn blijven voor rekening van de verzekerde; • de kosten van de 3e expert.

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Welke kosten maakt u?	Wanneer verzekerd?	Wat vergoeden wij wel en niet?
Misgelopen huur (huurderving)	Werd de woning door u verhuurd? En is de schade aan de woning zo ernstig dat u de woning niet meer kunt verhuren? Dan kunt u een vergoeding krijgen voor huur die u misloopt.	Wij vergoeden maximaal 1 jaar misgelopen huuropbrengsten tot een maximum van € 25.000. Wordt de woning niet hersteld of herbouwd? Dan betalen wij maximaal 16 weken misgelopen huuropbrengsten.
Opruimingskosten van asbest	Wij vergoeden kosten voor het opruimen van asbest: • dat van de verzekerde woning komt; • dat van een nabij gelegen object of gebouw komt door brand, ontploffing of storm op voorwaarde dat de eigenaar van het object of het gebouw geen of een beperkte dekking op zijn verzekering heeft.	Wij vergoeden opruimingskosten van asbest van de verzekerde woning tot maximaal € 100.000. Wij vergoeden geen opruimingskosten van (delen van) asbestdaken en asbesthoudende gevelbekleding die niet door de verzekerde gebeurtenis zijn beschadigd. Wij vergoeden bij asbest van een nabijgelegen object of gebouw tot maximaal € 7.500.
Opruimingskosten van beschadigde zaken (geen asbest)	Wij vergoeden kosten om beschadigde zaken (geen asbest) die verzekerd zijn op te ruimen: • vanaf het verzekerde adres of • van de gebouwen of objecten ernaast.	Afvoerkosten van bomen, planten en struiken vergoeden wij alleen als dit noodzakelijk is om schade aan de woning te herstellen en alleen in dat geval tot maximaal € 5.000. Afvoerkosten voor schade aan de tuin zijn niet verzekerd. Er geldt geen maximum voor andere opruimingskosten.
Vervangende woonruimte	Is de schade aan de woning zo ernstig dat u tijdelijk niet meer in de woning kunt wonen? Dan kunt u een vergoeding krijgen voor vervangende woonruimte.	Wij vergoeden alleen als: • de tijdelijke woning passend en proportioneel is in verhouding tot de woning van verzekerde en • de verzekerde vooraf toestemming van ons heeft gekregen. We vergoeden dan maximaal 2 jaar de kosten voor een tijdelijke woonruimte. Wordt de woning niet hersteld of herbouwd? Dan betalen wij maximaal 16 weken vervangende woonruimte. (Woon)kosten die verzekerde bespaart of niet hoeft te betalen, halen wij van de betaling af.

4. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld? En wat vergoeden wij als er schade is?

4.1. Hoe wordt de hoogte van de schade vastgesteld?

Wij stellen de hoogte van de schade vast:

- in overleg met de verzekerde of
- met behulp van onze expert of
- met behulp van onze expert in samenwerking met de expert van verzekerde.

De verzekerde heeft het recht om zelf een expert in te schakelen om de hoogte van de schade vast te stellen. In artikel [3.5](#) staat wanneer wij welke kosten vergoeden.

Als de schade wordt vastgesteld door de experts dan worden er soms extra stappen doorlopen bij het afhandelen van de schade.

(Eventuele) extra stappen	Welke voorwaarden stellen wij?	Wat is het gevolg?
Er wordt een 3e expert benoemd	Als onze expert samen met uw expert de schade vaststelt, kiezen zij samen voordat zij starten een 3e expert.	De 3e expert stelt alleen het schadebedrag vast als onze expert en uw expert het niet eens worden. In dat geval stelt de 3e expert de schade voor verzekerde en voor ons bindend vast tussen het laagste en het hoogste bedrag.
De expert(s) leveren een rapport op	In het rapport worden de volgende punten opgenomen: • een omschrijving van de oorzaak van de schade en • de reparatiekosten en de eventuele waardevermindering na de reparatie of • de waarde van de woning direct voor en direct na de schade.	
De schadebehandelaar beoordeelt of de schade verzekerd is	Het vaststellen van de schade betekent niet dat we de schade altijd betalen.	Na ontvangst van het rapport van onze expert heeft de schadebehandelaar alle informatie die nodig is om uw schade te beoordelen. Deze beoordeelt of uw schade volgens de voorwaarden is verzekerd.

4.2. Hoe vergoeden wij de schade?

Wij gebruiken meerdere mogelijkheden om de schade te vergoeden:

- Of wij betalen het schadebedrag dat is vastgesteld. Wij kunnen u eventueel vragen om originele rekeningen op te sturen.
- Of wij zorgen ervoor dat de schade door een door ons geselecteerd herstelbedrijf wordt gerepareerd.
- Of wij vergoeden een bedrag voor de materialen en een vergoeding voor uw tijd als u de schade zelf repareert.

4.3. Wat vergoeden wij bij schade?

Wat wij bij schade betalen is afhankelijk van de situatie. In de tabel hieronder leggen wij per situatie uit wat wij betalen, hoe wij betalen en of er een bedrag van de schade wordt afgetrokken.

Komen meerdere situaties tegelijk voor? Dan worden deze situaties gecombineerd.

Situatie	Wat vergoeden wij en hoe vergoeden wij?
De woning kan hersteld worden	Kan de woning hersteld worden? Dan betalen wij de kosten om de woning te herstellen. Bij herstel van een muur, vloer of plafond betalen wij alleen de herstelkosten voor de beschadigde muur, vloer of plafond in die ruimte. Wij vergoeden de schade in stappen: Stap 1: Wij betalen direct 50% van de kosten. Stap 2: De verzekerde stuurt ons binnen 3 jaar alle rekeningen voor herstel. Stap 3: Wij betalen de rest van de kosten. Wij betalen nooit meer dan de verzekerde betaald heeft voor het herstellen.
De woning kan opnieuw gebouwd (herbouwd) worden	Kan de woning opnieuw gebouwd worden? Dan betalen wij de kosten om de woning op dezelfde plek opnieuw te bouwen. Wij vergoeden de schade in stappen: Stap 1: Wij betalen direct 50% van de kosten. Stap 2: De verzekerde stuurt ons binnen 3 jaar alle rekeningen voor herstel. Stap 3: Wij betalen de rest van de kosten. Wij betalen nooit meer dan de verzekerde betaald heeft voor het opnieuw bouwen.
Het beschadigde onderdeel van de woning was voor de schade minder waard dan 40% om het te herstellen of opnieuw te bouwen	Is het beschadigde onderdeel vlak voor de schade door veroudering, slijtage, verwerking of onvoldoende onderhoud minder waard dan 40% van de waarde om het onderdeel te herstellen of opnieuw te bouwen? Dan trekken wij het bedrag van de waardevermindering vóór het ontstaan van de schade van het schadebedrag af. Een onderdeel is ieder uniek element met een eigen levensduur dat afzonderlijk hersteld of vervangen kan worden.
Het beschadigde onderdeel van de woning wordt door het herstellen van de woning meer waard	Wordt na herstel van een beschadigd onderdeel het herstelde onderdeel meer waard? Dan trekken wij de waardevermeerdering van het schadebedrag af. Bijvoorbeeld bij het plaatsen van een schutting of Cv-ketel. Een onderdeel is ieder uniek element met een eigen levensduur dat afzonderlijk hersteld of vervangen kan worden.
Als er schade is aan dakbedekking of gevelbekleding waar asbest in zit	Is er schade aan dakbedekking of gevelbekleding waar asbest in zit? We schrijven af op de waarde van nieuwe dakbedekking en gevelbekleding van dezelfde soort. We betalen volgens de onderstaande regeling: • Schade in 2020: we betalen voor deze onderdelen 15% • Schade in 2021: we betalen voor deze onderdelen 10% • Schade in 2022 of later: we betalen voor deze onderdelen 5% Wij schrijven niet af op de binnenzijde van het dak, het dakbeschot en de binnenbeplating.

Woonhuis - Uitgebreid Extra exclusief glas

Situatie	Wat vergoeden wij en hoe vergoeden wij?
De overheid geeft een vergoeding voor de schade	Geeft de overheid een vergoeding voor de schade? Dan trekken wij het bedrag van de vergoeding van de overheid af van het schadebedrag.
Herstellen of opnieuw bouwen is niet binnen 3 jaar na schade afgerond	Is de woning niet binnen 3 jaar na de schade hersteld of opnieuw gebouwd? Dan betalen wij het verschil tussen de verkoopwaarde van de woning direct voor en direct na de schade. Wij betalen het nog niet betaalde deel van het schadebedrag in 1 keer.
Verzekerde herstelt de woning niet of bouwt de woning niet opnieuw	Herstelt verzekerde de woning niet of bouwt hij de woning niet opnieuw? Dan betalen wij het verschil tussen de verkoopwaarde van de woning direct voor en direct na de schade. Maar zijn de kosten voor het opnieuw bouwen van de woning op dezelfde plek lager? Dan betalen wij deze kosten. Wij betalen het schadebedrag in 1 keer.
De woning werd niet bewoond of stond te koop	Werd de woning op het moment van schade al 2 maanden niet bewoond of stond de woning op het moment van schade te koop? Dan betalen wij het verschil tussen de verkoopwaarde van de woning direct voor en direct na de schade. Maar zijn de kosten voor het opnieuw bouwen van de woning op dezelfde plek lager? Dan betalen wij deze kosten. Wij betalen het schadebedrag in 1 keer.
Voor de woning is een sloopvergunning afgegeven of de woning is onbewoonbaar verklaard of onteigend	Wij betalen de sloopwaarde als de overheid op het moment van schade: • voor de woning een definitieve sloopvergunning had afgegeven; • de woning onbewoonbaar had verklaard of • de woning had onteigend. Met de sloopwaarde bedoelen wij de kosten voor het laten afbreken, wegruimen, afvoeren, storten of vernietigen van (de restanten van) de woning. Wij trekken het bedrag van de opbrengsten van de sloop van de kosten af. Wij betalen het schadebedrag in 1 keer.

Situatie	Wat vergoeden wij en hoe vergoeden wij?
De woning is een stacaravan	Kan de stacaravan gerepareerd worden? Dan betalen wij de reparatiekosten. Als de stacaravan op het moment van de schade 6 jaar of jonger is en niet gerepareerd kan worden dan betalen wij de kosten om dezelfde stacaravan nieuw te kopen. Wij trekken de waarde van de restanten van het schadebedrag af. Als de stacaravan op het moment van de schade ouder is dan 6 jaar en de stacaravan wordt niet gerepareerd of als de reparatie duurder is dan de waarde van de stacaravan voor de schade, dan betalen wij de waarde van de stacaravan direct voor de schade. Wij trekken de waarde van de restanten van het schadebedrag af. Bij reparatie betalen wij in 3 stappen: Stap 1: Wij betalen direct 50% van de kosten. Stap 2: De verzekerde u stuurt ons binnen 3 jaar alle rekeningen voor herstel. Stap 3: Wij betalen de rest van de kosten. Wij betalen nooit meer dan de verzekerde betaald heeft voor het herstellen. In alle andere gevallen betalen wij het bedrag in 1 keer.
Er is schade aan planten, struiken of bomen	Wij betalen bij schade aan planten, struiken of bomen de prijs van een standaardmaat bij kwekerijen tot maximaal € 50.000. Bij schade door storm of diefstal betalen wij maximaal tot € 1.000. Er geldt geen maximum voor planten, struiken of bomen die onderdeel zijn van de erfafscheiding. Wij betalen het schadebedrag in 1 keer.

4.4. Wanneer heeft u een eigen risico?

Standaard betaalt u zelf een deel van de schade. Dit heet een eigen risico. Een eigen risico geldt per gebeurtenis. Zijn er meer eigen risico's van toepassing? Dan geldt het hoogste eigen risico. Wij tellen geen eigen risico's bij elkaar op.

Gebeurtenis	Wat is het eigen risico?
Storm	U heeft een eigen risico van € 250.
Standaard eigen risico	Standaard is het eigen risico € 150. Heeft u gekozen voor een hoger eigen risico? Dan is uw eigen risico € 300. U vindt uw keuze terug op uw verzekeringsbewijs.

4.5. Wat vergoeden wij als de schade dubbel verzekerd is?

Als de schade dubbel verzekerd is, gaat de andere verzekering voor. Hiervan is sprake als de verzekerde voor de schade verzekerd is als onze verzekering niet zou bestaan.

Wij betalen wel de schade boven het maximale bedrag van de andere verzekering, maar niet uw eigen risico bij de andere verzekering.

4.6. Is de vergoeding voor schade over te dragen aan anderen?

De vergoeding voor schade is niet over te dragen aan anderen, behalve als wij daar toestemming voor geven.

5. Wat moet u doen bij een verandering of schade? En wat als u zich daar niet aan houdt?

5.1. Welke veranderingen meldt u binnen 14 dagen?

Bij sommige veranderingen in uw situatie moet u binnen 14 dagen contact met ons opnemen. In de tabel hieronder leggen wij deze situaties uit.

Situatie verandert	Wat doen wij?	Gevolg bij schade als u de verandering niet binnen 14 dagen meldt
Het aantal vaste bewoners van de woning verandert	Wij passen de gezinssamenstelling aan naar de nieuwe situatie. Uw premie kan hierdoor veranderen.	Wij betalen maar een deel van de schade. Dit doen wij als wij door de verandering de premie verhoogd hadden. Wij betalen dan volgens de verhouding in de premie: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen.
U verhuist binnen Nederland	Wij passen het adres aan. Uw premie kan hierdoor veranderen.	Het oude adres is niet meer verzekerd. Verder betalen wij voor het nieuwe adres maar een deel van de schade als: • wij door de verandering de verzekering aangepast hadden en volgens de nieuwe voorwaarden was de schade wel verzekerd en/of • wij door de verandering de premie verhoogd hadden. Wij betalen dan volgens de verhouding in de premie: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen.
U verhuist naar een buitenlands adres of u verblijft langer dan 1 jaar in het buitenland	Wij passen de verzekering aan naar de nieuwe situatie.	Het oude adres is niet meer verzekerd als u geen verzekerbaar belang meer bij de woning heeft. Het nieuwe adres in het buitenland is niet verzekerd.
U laat een rieten dak plaatsen of verwijderen	Wij passen de verzekering aan naar de nieuwe situatie. Hierdoor kan uw premie stijgen of dalen. In sommige situaties stoppen wij de verzekering.	Er zijn 3 mogelijkheden: • Wij betalen maar een deel van de schade als wij de premie door de verandering verhoogd hadden. Wij betalen dan volgens de verhouding in de premie: wat betaalt u nu en wat had u moeten betalen. • Wij betalen als er voldaan is aan de voorwaarden die zouden gelden als wij de verzekering hadden aangepast. • Wij betalen geen schade als wij de verzekering zouden stoppen.

Situatie verandert	Wat doen wij?	Gevolg bij schade als u de verandering niet binnen 14 dagen meldt
De woning wordt (gedeeltelijk) anders gebruikt (bijvoorbeeld voor zakelijke activiteiten)	In sommige gevallen stoppen wij de verzekering bij zakelijk gebruik. Bij illegale activiteiten (zoals het maken van XTC, het kweken van hennep of woningkraak) stoppen wij de verzekering.	Wij betalen geen schade als wij de verzekering door het anders gebruiken zouden stoppen.
De verzekeringnemer overlijdt	Wij zetten de verzekering op naam van de erven.	

5.2. Wat moet de verzekerde doen bij schade?

Als er schade is moet de verzekerde meerdere dingen doen:

De verzekerde meldt de schade zo snel mogelijk.

De verzekerde voorkomt dat de schade groter wordt.

De verzekerde werkt mee om de schade te regelen.

De verzekerde doet geen dingen die nadelig zijn voor ons.

Als wij daarom vragen, bewijst de verzekerde de schade of stuurt hij ons een verklaring. Hierin staat bijvoorbeeld waardoor de verzekerde schade heeft, welke schade het is en hoe groot de schade is.

De verzekerde moet aangifte doen bij de politie als er sprake is van een strafbaar feit zoals een inbraak of het doorrijden na een aanrijding.

Doet de verzekerde dit niet? En kunnen wij de schade daardoor niet goed vaststellen of wordt de schade daardoor groter? Dan betalen wij minder of niets.

Let op! Houdt verzekerde zich niet aan deze verplichtingen en schaadt hij onze belangen? Dan is de schade niet verzekerd. Wij vergoeden de schade dan niet. Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn als verzekerde beschadigde zaken heeft weggegooid en wij de schade niet meer kunnen vaststellen.

Heeft u vragen?

Neem dan contact op met uw adviseur. Hij of zij helpt u graag!

Avéro Achmea
Postbus 101
7300 AC Apeldoorn
Nederland
averoachmea.nl